

## **АНАЛИЗ МЕТОДОВ РАСЧЕТА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА**

*Ю.Ю. Стрельчук, магистр*

*Научный руководитель – Г.Е. Кобринский, д.э.н., профессор  
Белорусский государственный экономический университет*

Процесс кредитования непрерывно связан с действием многочисленных и многообразных факторов риска, способных повлечь за собой непогашение кредита в обусловленный договором срок. Предоставляя кредиты, банк должен всесторонне изучить и оценить кредитоспособность клиента.

Кредитоспособность клиента банка – это способность и готовность лица своевременно и в полном объеме погасить свои кредитные долги [3, с. 164].

В банковской практике не существует единой стандартизированной системы оценки кредитоспособности. Банки разных стран используют различные системы анализа кредитоспособности клиентов. Мировая банковская практика позволяет определить критерии оценки кредитного риска и кредитоспособности клиента. К таким критериям относятся: характер клиента; способность привлекать средства; финансовые возможности; капитал; обеспечение кредита; условия, в которых совершается кредитная операция; способность контролировать кредитополучателя [1, с. 163].

Можно привести классификацию подходов к оценке кредитоспособности клиентов банков, которая была предложена профессором И.В. Вишняковым.



**Рисунок – Классификация моделей оценки кредитоспособности заемщика профессора И.В. Вишнякова**

Примечание – Источник: [2, с. 56].

Многие банки используют рейтинговую оценку кредитоспособности клиентов. Эта оценка представляет собой процесс отбора и анализа показателей, оказывающих влияние на присвоение класса кредитоспособности, их анализ и систематизацию в виде присвоения определенного количества баллов.

Кредитный рейтинг организации определяется при обращении в банк за получением кредита или совершения иной активной операции кредитного характера, а также в дальнейшем, в случае заключения сделки, – не реже одного раза в квартал (по отчетным данным на начало квартала, следующего за отчетным). Приведем одну из методик определения кредитного рейтинга заемщика, которая основывается на оценке деятельности организации по следующим направлениям:

- финансовое состояние организации (изучение количественных и качественных показателей);
- кредитная история организации.

Источником информации для оценки финансового состояния являются бухгалтерский баланс со всеми приложениями к нему, отчет о прибылях и убытках, необходимые расшифровки статей баланса, аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с законодательством Республики Беларусь подлежит обязательному аудиту, справки об остатках и движении средств по счетам (если они открыты в других банках), статистические формы № 5–ф «Отчет о финансовых результатах» и № 6–ф «Отчет о состоянии расчетов».

При изучении кредитной истории организации анализируется информация об исполнительской дисциплине организации, в том числе перед банками–кредитодателями, на основании информации, полученной от организации и имеющейся у банка, может быть также использована информация из системы «Кредитное бюро».

Определение кредитного рейтинга организации осуществляется на основе балльной оценки количественных и качественных показателей ее деятельности.

Оценка финансового состояния организации производится на основании анализа следующих показателей:

1. динамики изменения количественных показателей деятельности организации:
  - 1.1. коэффициента текущей ликвидности;
  - 1.2. коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами;
  - 1.3. коэффициента обеспеченности финансовых обязательств активами;
  - 1.4. коэффициента собственности;

- 1.5. окончательного результата деятельности организации (чистая прибыль, убыток);
  - 1.6. оборачиваемости оборотных средств;
  - 1.7. удельного веса объема дебиторской задолженности (с учетом товаров отгруженных и выполненных этапов по незавершенным работам) в валюте баланса;
  - 1.8. доли просроченной дебиторской задолженности (с учетом товаров отгруженных) в общем объеме дебиторской задолженности (с учетом товаров отгруженных);
  - 1.9. доли просроченной кредиторской задолженности в общем объеме кредиторской задолженности;
  - 1.10. изменения размера валюты баланса (изучается в сравнении с началом текущего года);
  - 1.11. наличия текущих (расчетных) счетов в банке и объемов среднемесячных поступлений на данные счета в сравнение со среднедневной фактической задолженностью по активным операциям кредитного характера в банке на дату определения кредитного рейтинга;
  - 1.12. рентабельность основной деятельности.
2. Качественных показателей деятельности организации:
    - 2.1. срока функционирования организации (с момента регистрации до даты определения кредитного рейтинга);
    - 2.2. зависимость от определенного потребителя производимой организацией продукции (товаров, работ, услуг). Зависимой считается организация, у которой удельный вес реализации продукции (товаров, работ, услуг) данному потребителю в общем объеме реализации составляет более 50 %;
    - 2.3. Доли неденежных форм расчетов в выручке от реализации товаров, продукции, работ, услуг.

При изучении кредитной истории организации анализируются следующие показатели:

1. оценка выполнения организацией обязательств перед банком.
2. наличие и длительность картотеки к текущему (расчетному) счету организации.

По каждому показателю присваивается определенное количество баллов. В зависимости от полученного количества баллов организацию относят к определенной группе кредитного рейтинга.

Таким образом, можно сделать вывод, что кредитоспособность кредитополучателя зависит от множества факторов, оценить и рассчитать каждый из которых непросто. Однако от правильной оценки кредитоспособности клиента зависит не только получение банком дохода, но и возможность вернуть предоставленные клиенту ресурсы.

### **Список использованных источников**

1. Банковское дело. Экспресс–курс : учеб. пособие / кол. авт.; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2006. – 344 с.
2. Ендовицкий, Д.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: учебно–практическое пособие / Д.А. Ендовицкий, И.В. Бочарова. – 2–е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2008. – 264 с.
3. Тавасиев, А.М., Бычков, В.П., Москвин, В.А. Банковское дело: базовые операции для клиентов : учеб. пособие / Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 304 с.: ил.